



FIN-FSA
FINANSSIVALVONTA

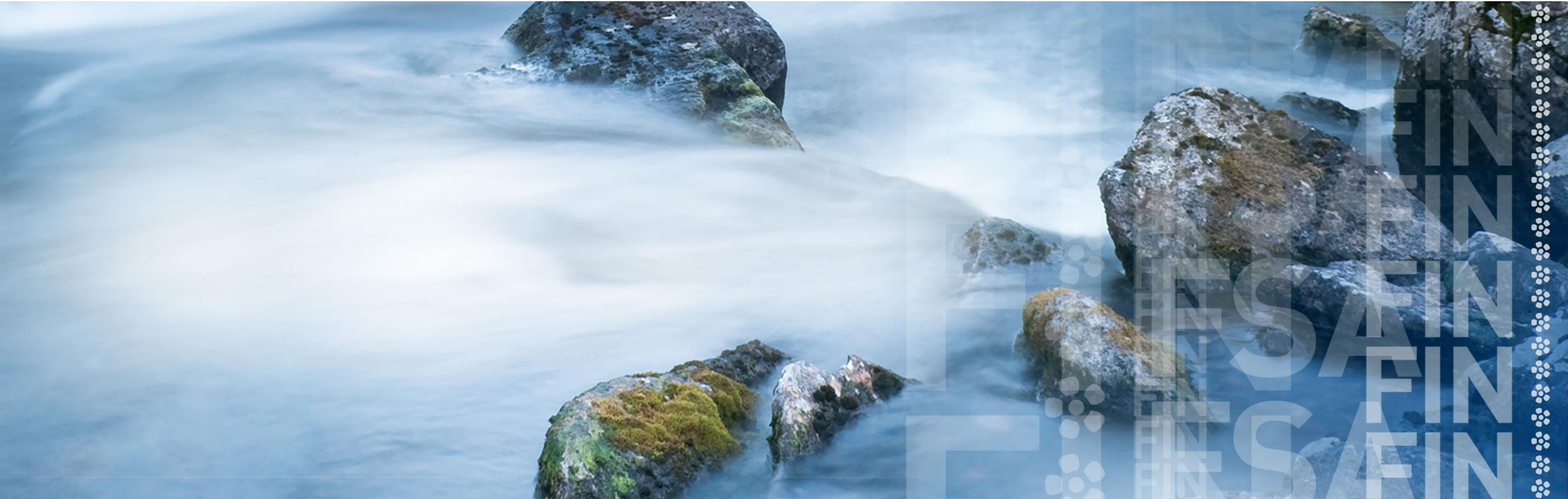
Valvottavien taloudellisen tilan ja riskien raportointijärjestelmän esittely valvottaville

Webinaari 16.1.2025

Tilaisuuden ohjelma

- Tilaisuuden avaus
- Ajankohtaista raportointijärjestelmän uudistushankkeesta
- Suomi.fi esittely
- Tulevia muutoksia luottolaitosten raportointiin
- Maksukyvyttömyysriskien raportointi (MK)
- Digitaalisen häiriönsietokyvyn raportointi (DORA)
- Raportointijärjestelmän esittely
- Kysymykset

Ajankohtaista raportointijärjestelmän uudistushankkeesta



Raportointijärjestelmäuudistus

- Raportointijärjestelmäuudistus koskee konekielistä, määrämuotoista ja säännöllistä taloudellisen tilan ja riskien raportointia Finanssivalvonnalle
 - EBA ITS-tiedonkeruut (22)
 - EIOPA ITS-tiedonkeruut (10)
 - ESMA-tiedonkeruut (4)
 - Kansalliset tiedonkeruut (33)
- Suomalaisten ja ulkomaisten raportojien tunnistaminen ja valtuuttaminen tapahtuu Suomi.fi-palvelun kautta
- Raportojien käytössä raportojan portaali
 - Raportointivelvollisuustiedot nähtävissä ajantasaisesti
 - Raporttien toimitus
 - Raportointiin liittyvä viestintä

Raporttien toimitus ja palaute

- Raportit voidaan toimittaa kolmella eri tavalla
 - Lataamalla raporttiedosto (XBRL/XML/CSV) järjestelmään
 - Toimittamalla raporttiedosto suoraan omasta järjestelmästä SFTP-yhteydellä (Application to Application, A2A)
 - Täyttämällä web-lomakkeet (suositellaan käytettäväksi vain pienelle määrälle lomakkeita)
 - CSDR7-, CSDR9- ja MMF-tiedonkeruille ei ole suunnitteilla web-lomakkeita
- Raportoija näkee raportin portaalista
 - Raportin käsittelyn tilan
 - Palautteen raportista
 - SFTP-yhteyden kautta toimitetun raportin palaute tulee myös suoraan raportin omaan raportointijärjestelmään
- Raportit voivat lähettää raportteja tarkastettavaksi Validointipalveluun (testiympäristö) ennen virallisen raportin lähettämistä Finanssivalvontaan
 - Raportteja ei käytetä valvontaan

Kansalliset tiedonkeruut

Raportoijan portaalissa	Raportoinnin ajankohta	Raportointikokonaisuus
3.1.2025	31.12.2024	Kansalliset tiedonkeruut KA, KB, JM, MA, MV, VA, VB, VE, VK, VL, VM, VN, VO, VP, VQ ja VT

Ensimmäistä kertaa raportoidessa uuteen raportointijärjestelmään raportoijan kannattaa aloittaa raportointi riittävän ajoissa, jotta raportoija voi todeta että esim. suomi.fi-valtuudet toimivat ja Fivasta ehditään vastata mahdollisiin raportointia koskeviin kysymyksiin.

Valvottavatiedote 13.1.2025: Finanssivalvonta muistuttaa valvottavien velvollisuudesta toimittaa oikeaa ja tarkistettua valvontatietoa

- Raportoinnissa on havaittu toistuvia laadullisia puutteita useilla eri sektoreilla ja raportointilomakkeilla
- Virheellinen data vaikuttaa negatiivisesti Finanssivalvonnan laissa säädettyjen tehtävien suorittamiseen
- Raportointiin perustuvaa tietoa jaetaan laajasti eri sidosryhmille mm. tilastojen välityksellä
- Raportoinnin vastaanoton automaattinen validointi ei saa kaikkia virheitä kiinni

- Valvontatiedon virheellisyys voi johtaa laajoihin takautuviin korjauksiin sekä valvonnallisiin sanktioihin
 - Raportoijan oman laadunvarmistuksen kehittäminen on tärkeää

- Valvottavan on päivitettävä selostetta raportoitujen tietojen oikeellisuudesta aina, kun sen kuvaamassa raportointiprosessissa tapahtuu muutoksia
 - [Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmistaminen –lomake](#)

<https://www.finanssivalvonta.fi/tiedotteet-ja-julkaisut/valvottavatiedotteet/2025/finanssivalvonta-muistuttaa-valvottavien-velvollisuudesta-toimittaa-oikeaa-ja-tarkistettua-valvontatietoa/>

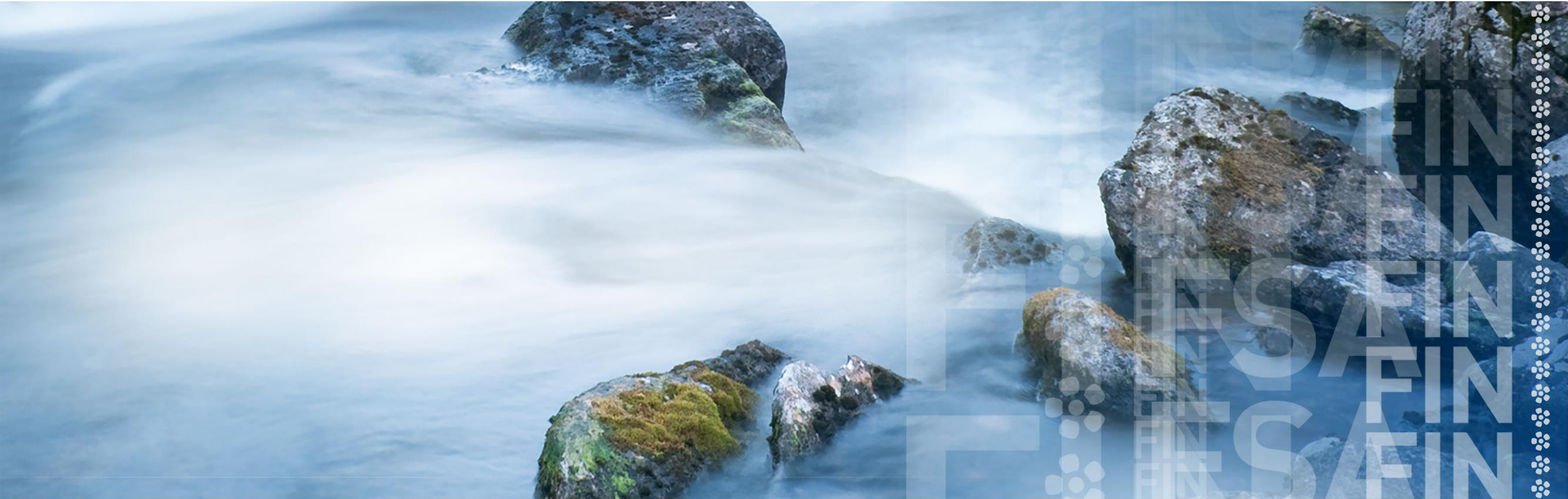
Jakelupalvelu poistui käytöstä vuoden 2024 lopussa

- Loput kansalliset Virati-raportoinnit siirtyivät Raportoijan portaaliin 31.12.2024 tilanteesta, jonka jälkeen koko Taloudellisen tilan ja riskien raportointi on uudessa järjestelmässä.
- Poistuvaan raportointijärjestelmään raportoidaan ainoastaan korjausraportteja.
- Mahdolliset raportojien poistuvaan raportointijärjestelmän korjausraporttien työkirjatarpeet toimitetaan pyynnöstä Finanssivalvonnasta raportojille Raportoijan portaalin tai suojatun sähköpostin kautta.

Tietoa raportointijärjestelmän uudistuksesta

- Raportointijärjestelmän uudistuksesta löytyy tietoa Finanssivalvonnan [verkkosivuilta](#).
- Raportointivelvollisuudet tiedonkeruittain – [rahoitussektorin](#) ja [vakuutussektorin](#) tiedonkeruukartat
- Yhteydenotot ensisijaisesti Finanssivalvonnan Raportoijan portaalin kautta
- Kysymykset ja palaute NewReportingSystem@finanssivalvonta.fi

Suomi.fi esittely



Suomi.fi-tunnistus

- Kirjautuminen raportojan portaaliin ja validointipalveluun vaatii vahvaa tunnistautumista Suomi.fi-tunnistuspalvelun kautta
 - Kirjautuminen vaatii: henkilökohtaisen tunnistautumisvälineen, valtuudet sekä raportointivelvollisuudet portaalissa yhteisölle, jonka puolesta raportoi
- Raportoitijat kirjautuvat sisään henkilökohtaisella tunnistautumisvälineellä
 - Kun raportojalla on suomalainen henkilötunnus: pankkitunnukset, mobiilivarmenne tai varmennekortti
- UID ja Finnish Authenticator Identification Service: Jos raportoinnista vastaavalla henkilöllä ei ole suomalaista henkilötunnusta, henkilön tulee rekisteröidä itselleen ulkomaalaisen tunniste (UID)
 - Myös valtuuden jakaminen vaatii, että vastaanottajalla on suomalainen henkilötunnus tai UID
 - Raportojan portaali hyväksyy ulkomaalaisten tunnistuksen vain Finnish Authenticator –sovelluksen kautta, (maakohtainen eIDAS-tunnistus ei tuettu)

Suomi.fi Valtuudet-palvelu

- [Suomi.fi Valtuudet-palvelun](#) kautta raportojalle myönnetään on käyttövaltuudet edustaa yhteisöä
 - Raportojalla tulee olla raportointiin oikeuttava valtuus raportointivelvolliselta yhteisöltä
- Valtuudet raportojalle pystyy myöntämään henkilö, jolla on perusrekistereissä tai valtuusrekisterissä yhteisön edustamiseen oikeuttava rooli
 - Perusrekisterit: kaupparekisteri, Yritys- ja yhteisötietojärjestelmä sekä yhdistysrekisteri
 - Esimerkki: raportointivelvollisen yhteisön toimitusjohtaja jakaa valtuudet raportoinnista vastaavalle työntekijälle
- [Hakemuksella valtuuttaminen](#): Jos yhteisön perusrekisteritietojen perusteella ei voida jakaa valtuuksia, yhteisö voi hakea valtuutusosoikeuksia valtuusrekisteriin
 - Esimerkkejä: Yhteisölle ei ole merkitty edustajia kaupparekisteriin; kaikki yhteisön edustajat ulkomaisia henkilöitä; ulkomainen yritys (ei y-tunnusta)

Valtuuden tarkenne

- Valtuusasia: Taloudellisen tilan ja riskien raportointi
- Valtuuden tarkenne
 - Tarkenteella ALL valtuutettu kykenee raportoimaan kaikkia yhteisölle kuuluvia tiedonkeruita
 - Tiedonkeruukohtaisella tarkenteella valtuudet voidaan myös myöntää yksittäisiin tiedonkeruisiin
 - Perustuu tiedonkeruukoodeihin, esim. KA, VA
 - Lista tiedonkeruukoodeista löytyy [rahoitussektorin](#) sekä [vakuutussektorin](#) tiedonkeruukartoista
 - Jokaista valtuusasiaa kohden tulee määritellä, mitä tiedonkeruuta valtuus koskee. Valtuus, jolle ei ole annettu tarkennetta, ei ole käyttökelpoinen raportoinnin portaalissa

Taloudellisen tilan ja riskien raportointi ^

FINANSSIMARKKINAT

Tällä valtuudella valtuutettu voi ilmoittaa valtuuttajan taloudellista tilaa ja riskejä koskevia tietoja.

Ota käyttöön valtuuden tarkenne

Seuraavassa vaiheessa voit lisätä tarkenteen niihin valtuusasioihin, joissa tarkenne on käytössä.

Keskeytä ← Edellinen Seuraava →

Käytännön ohjeita: Valtuuden tarkistaminen

1. Kirjaudu Suomi.fi Valtuudet-palvelun sivulle:
<https://www.suomi.fi/valtuudet>
2. Kirjaudu sisään henkilökohtaisella tunnistautumisvälineellä
3. Valitse Henkilökohtaiset valtuudet
4. Henkilökohtaisten valtuuksien sivulta valitse ”Saadut valtuudet”
5. Valitse yhteisö, jolta saamia valtuuksia haluat tarkastella

Suomi.fi Hae Suomi.fi 1 Suomeksi (FI)

Etusivu Tiedot ja palvelut Viestit **Valtuudet** Rekisterit

Etusivu > Valtuudet

Valtuudet

Anna ja pyydä valtuuksia

Kun tunnistaudut Suomi.fihin, voit antaa ja pyytää sähköisiä valtuuksia valitsemiesi asioiden hoitamiseen.

2 Tunnistaudu

Valtuudet

Valitse, kenen valtuuksiin haluat siirtyä

Henkilökohtaiset valtuudet

3

Anna ja pyydä valtuuksia omana itsenäsi.

Yrityksen valtuudet

Anna ja pyydä valtuuksia yrityksen, yhdistyksen tai muun yhteisön puolesta.

Toisen henkilön valtuudet

Anna ja pyydä valtuuksia toisen henkilön puolesta.

Voimassaolevat

ANNETUT VALTUUDET

SAADUT VALTUUDET 4

Valtuuspyynnöt

VASTAANOTETUT PYYNNÖT

LÄHETETYT PYYNNÖT

Arkisto

PÄÄTTYNEET VALTUUDET

Kirjoita nimi tai muu hakusana

Näytä enemmän hakuetoja

Hae Tyhjennä

Käytä valintakoria

6 valtuuttajaa

<input type="checkbox"/>	Valtuuttaja	Valtuudet
<input type="checkbox"/>	Riang Testifirma 7018646-1	1

Käytännön ohjeita: Valtuuden tarkistaminen

6. Tarkista, että valtuuksien sisältö on raportoijan portaalin vaatimusten mukainen

Taloudellisen tilan ja riskien raportointi
Asiointivaltuus | 23.09.2022 - 22.09.2027 | COREPALM

Valtuuttaja
Riang Testifirma, 7018646-1

Valtuustyyppi
Asiointivaltuus

Valtuuden kuvaus
Tällä valtuudella valtuutettu voi ilmoittaa valtuuttajan taloudellista tilaa ja riskejä koskevia tietoja.

Valtuutettu
Väinö Zettertes, 090660-999B

Voimassaoloaika
23.09.2022 - 22.09.2027

Valtuuden tarkenne
• Tiedonkeruun tunnus: COREPALM

Valtuusasia "Taloudellisen tilan ja riskien raportointi"

Valtuuden tarkenne ALL tai tiedonkeruukarttojen mukainen tiedonkeruukohtainen tarkenne

VOIMASSA ●

Valtuustyyppi on jokin seuraavista:

- Asiointivaltuus
- Edustamisvaltuus

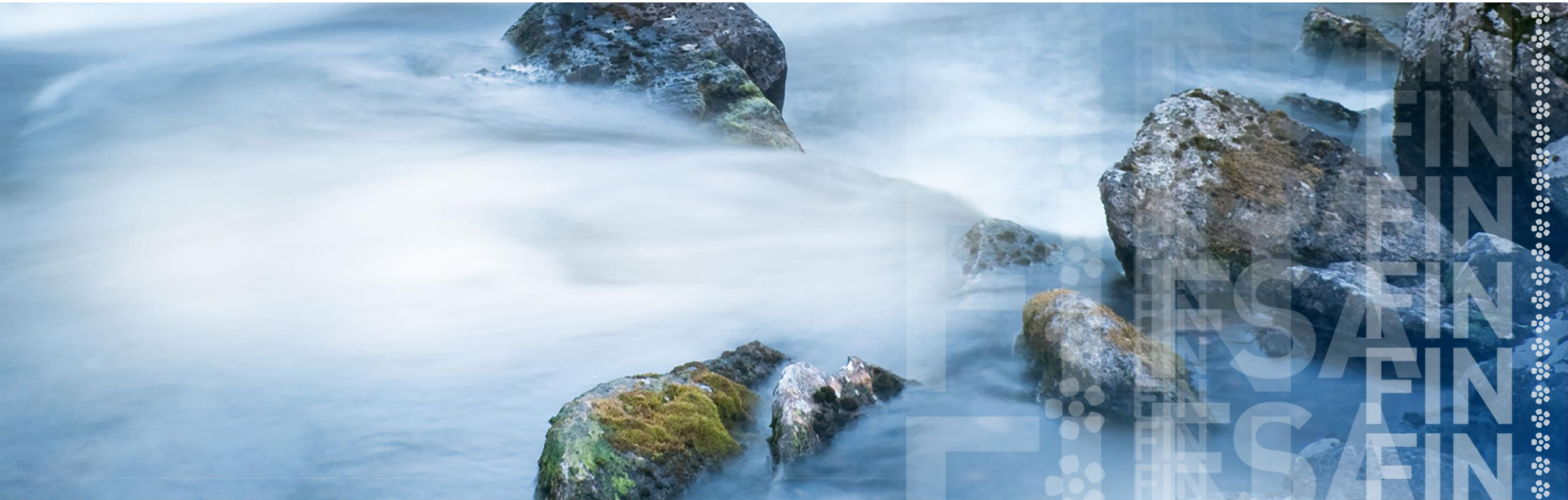
Valtuuksien hallinnointi

- Yhteisön tulee kaksi kertaa vuodessa tarkastaa myönnetyt valtuudet Suomi.fi Valtuudet-palvelusta, jotta ne vastaavat henkilöiden työtehtäviä
 - Työtehtävien muuttuessa käyttövaltuudet pitää myös tarkistaa
- Käyttäjiä suositellaan kirjautumaan aina samaan aikaan kaikkien yhteisöjen puolesta, joilta on vastaanotettu valtuudet Raportoijan portaaliin
 - Näin varmistetaan, että käyttäjä vastaanottaa sähköposti-ilmoitukset kaikkien valtuuttaneiden yhteisöjen puolesta
- Työsuhteen päättyessä työnantajan vastuulla on huolehtia siitä, että käyttövaltuudet Finanssivalvonnan raportointijärjestelmään poistetaan Suomi.fi-palvelun valtuushallinnan kautta
 - Käyttäjän tulee huolehtia, että sähköposti-ilmoitukset uusista Raportoijan portaalin viesteistä on otettu pois päältä ennen kuin valtuudet mitätöidään
 - Jos sähköposti-ilmoitukset ovat jääneet päälle ja valtuudet on jo mitätöity, ota yhteyttä osoitteeseen NewReportingSystem@fiva.fi.

Lisätietoa raportojen portaalin Suomi.fi-palveluista

- Finanssivalvonnan tarjoama ohjeistus raportojille
 - [Suomi.fi Valtuudet-palvelun käyttöohje raportojen portaalin käyttäjille](#)
 - [Yleiskuvaus Suomi.fi -palveluista raportojen portaalin käyttäjille](#)
 - [Webinaari 31.5.2022 demo valtuutuksesta \(20:35 eteenpäin\)](#)
- Suomi.fi tarjoama ohjeistus
 - [Tietoa Valtuudet-palvelusta](#)
 - [Tietoa hakemuksella valtuuttamisesta](#)
 - [Tietoa tunnistuspalvelusta](#)
 - [Tietoa UID:sta](#)
- Kysymykset
 - Yleiset Suomi.fi-palveluita koskevat kysymykset: organisaatiopalvelut@dvv.fi
 - Raportojen portaalin valtuuttamista koskevat kysymykset: NewReportingSystem@fiva.fi

Tulevia muutoksia luottolaitosten raportointiin



Tulevia muutoksia luottolaitosten raportointiin

- [Versio 4.0](#) astuu voimaan vuoden 2025 ensimmäisellä puoliskolla ja sisältää useita uusia ja päivitettyjä raportointivaatimuksia.
 - [Raportointitiedote 2/2025](#)
- Uudet ITS-säännökset, jotka muuttavat valvontaraportointikehystä (COREP-mallit) EU:n pankkipaketin (vakavaraisuusasetus CRR3 ja luottolaitosdirektiivi CRD6) mukanaan tuomien välittömien muutosten toteuttamiseksi
 - Merkittäviä muutoksia COREP-raportointiin Q1 2025 raportoinnista alkaen
- Pienet tekniset muutokset luokan 2 sijoituspalveluyritysten COREP raportointivelvoitteisiin CRR3/CRD6-vaatimusten mukaisesti.
- Digitaalisen häiriönsietokyvyn asetuksen (DORA) raportointivaatimukset (TVT-sopimusrekisteri)
 - DORAsta lisää myöhemmin esityksessä
- Omaisuusreferenssitokenien (ART) ja sähkörahatokenien (EMT) raportointi - näiden liikkeeseenlaskijoita koskevien uusien MiCA-asetuksen mukaisten raportointivaatimusten täytäntöönpano

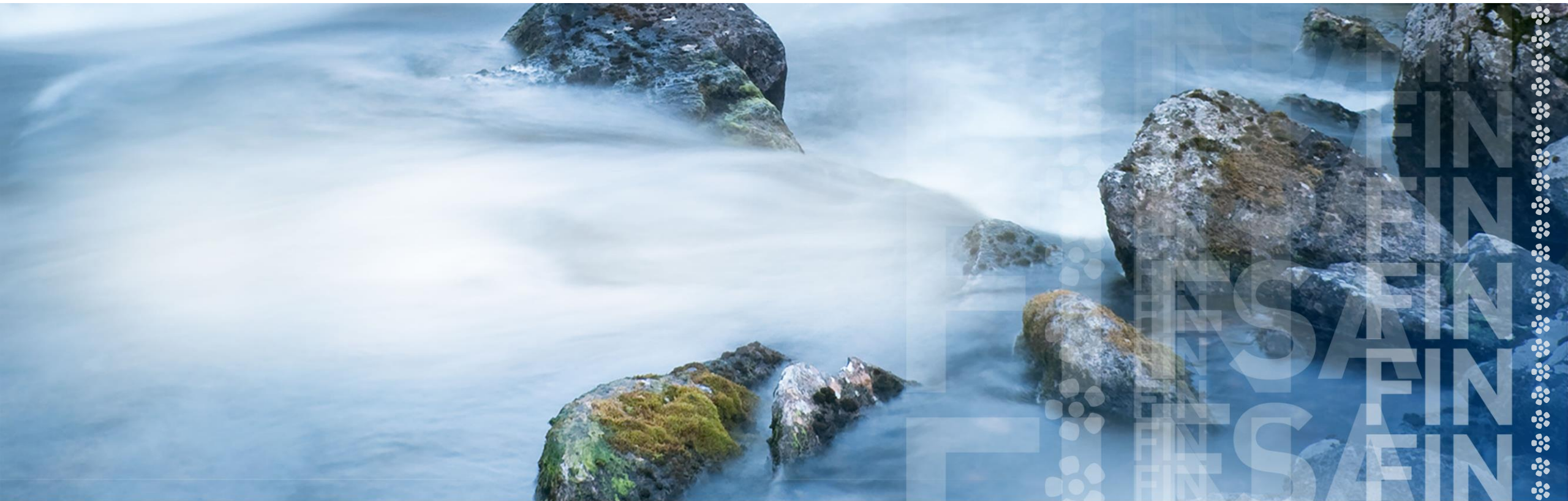
Tulevia muutoksia luottolaitosten raportointiin

- [4.1 EBA-raportointikehystä](#) on tarkoitus soveltaa 4/2025 alkaen. Muutoksia mm.
 - Omien varojen vaatimusten laskemista koskeva sisäisten menettelyjen vertailu (supervisory benchmarking)
 - MiCAR-lisäraportointi
 - Pilari 3 -lomakkeet (raportoidaan suoraan EBAlle)
- [4.2 EBA-raportointikehystä](#) on tarkoitus soveltaa 9/2025 alkaen
 - Operatiivisen riskin laajemmat raportointivelvoitteet
 - Muutoksia kriisinratkaisusuunnittelua ja MREL-päätöksiä koskevaan raportointiin
- Muita CRR3:n ja CRD VI:n tuomia raportointimuutoksia implementoidaan myöhemmin ja näihin on tulossa erilliset konsultaatiopaperit [EBAn julkaiseman tiekartan](#) mukaisesti
 - CRR3/Step 2.1 Tulossa konsultaatiolle lähiaikoina, ensimmäinen raportointiajankohta alustavasti 30.6.2026
 - CRR3/Step 2.2 Tulossa konsultaatiolle vuoden 2025 aikana (sisältää mm. ESG-raportointimodulin)

XBRL csv käyttöön EBA ITS -raportoinnissa

- XBRL csv korvaa XBRL xml –formaatin EBA ITS raportoinnissa
- Tekninen uudistus, joka koskee raportoijia, jotka tuottavat itse EBA ITS -raporttiedostot
 - Raportoijan portaalin lomakepohjat toimivat kuten aiemminkin
- Fiva siirtyy XBRL csv:n käyttöön EBA ITS -raportoinnissa 30.9.2025 tiedoista
 - Poikkeuksena EBA ITS DORA (TVT-sopimusrekisteri, CTPP Critical Third-Party Provider), joka raportoidaan 31.3.2025 tiedoista XBRL csv:nä. Lisätietoja tästä julkaistaan myöhemmin raportointitiedotteessa
- EBA:n tekninen dokumentaatio versiolle 4.0 sisältää määritykset XBRL csv raporttien tuottamiseen

Maksukyvyttömyysriskien raportointi (MK)



MK-raportointi - taustaa

- 1.7.2023 astui voimaan lainsäädäntöä maksukyvyttömyysriskien hallinnasta kuluttajaluotonannossa (Luottolaitoslaki 15:11b§ ja Laki eräiden luotonantajien ja -välittäjien rekisteröinnistä 13§). Samassa yhteydessä eräiden luotonantajien ja -välittäjien valvonta siirtyi Finanssivalvonnalle.
- Finanssivalvonta on laatimassa määräyksiä ja ohjeita, joiden tavoitteena on ohjeistaa valvottavia maksukyvyttömyysriskien hallinnasta kuluttajaluotonannossa.
 - Maksukyvyttömyysriskien hallintaa kuluttajaluotonannossa seurataan MK-raportin tiedoilla
- Määräykset ja ohjeet ovat parasta aikaa [lausunnolla](#).

MK-raportointi - tavoitteet

- Määräysten ja ohjeiden tavoitteena on määritellä
 - **kuinka valvottavan tulee arvioida maksukyvyttömyysriskin kohtuullisuutta luoton myöntämisen yhteydessä myöntäessään luottoa kuluttajalle. Kohtuullisuutta mitataan korkeimman riskin viiden prosentin luokan maksukäyttäytymisellä.** Kyseisessä luokassa on hyväksytyt luotot, joille on laskettu korkeimman riskin riskipisteet luottoriskimallilla luotonhakuhetkellä
 - **kuinka valvottavan tulee mitata riskiluokitusjärjestelmän toimintamallin luotettavuutta maksukyvyttömyysriskien arvioinnissa luotonmyöntöhetkellä. Luotettavuutta mitataan luottoriskimallin Gini-kertoimella,** joka mittaa luottoriskimallin kykyä erotella hyvät maksajat ongelma-asiakkaista luottopäätöshetkellä
 - **Finanssivalvonnalle toimitettavat tiedot Maksukyvyttömyysriskien hallinta (MK) –raportilla. Raportin tiedoilla seurataan edellä kuvattuja**
 - korkeimman riskin viiden prosentin luokan maksukäyttäytymistä
 - luottoriskimallin Gini-kertoimen arvoa
- Määräyksissä ja ohjeissa ei vielä määritellä maksukyvyttömyysriskin kohtuullisuutta ja riskiluokitusjärjestelmän toimintamallin luotettavuutta koskevia raja-arvoja. Ne määritellään mahdollisesti myöhemmässä vaiheessa sitten, kun toistuvaisraportoinnista saadut tiedot on analysoitu.

MK-raportointi – raportin sisältö

- **Vuosittain tehtävä MK-raportointi alkaa 2026 alussa ja se koskee kaikkia toimijoita, jotka myöntävät vakuudettomia kuluttajaluottoja Suomessa** (suomalaiset ja ulkomaiset pankit (sivuliikkeellä tai ilman sivuliikettä) sekä muut kuluttajaluottoja myöntävät yritykset)
- MK-raportin tarkasteluajankohtana käytetään joulukuun viimeistä päivää 31.12. Tarkastelujaksona käytetään vuoden mittaista jaksoa 1–2 vuotta ennen tarkasteluajankohtaa.
 - Toisin sanoen ensimmäisellä raportointikerralla raportoidaan ajankohdalta 31.12.2025 kaikki uudet luotot, jotka on myönnetty aikavälillä 1.1.–31.12.2024.
- Raportoitavat luotot jaetaan MK-raportin riveillä 20:een mahdollisimman yhtä suureen luokkaan. Kukin luokka sisältää noin 5 % kaikista myönnettyjen luottojen kappalemääristä.
 - Esimerkiksi, jos luottoriskimallin hylkäysraja on 100 ja riskipistemallin riskipisteiden vaihteluvälillä 100–120 on 5 % otoksen kaikista hyväksytyistä luotoista (kpl), ensimmäisen, korkeimman riskin viiden prosentin luokan tarkastelujoukko on ne luotot, jotka on riskipisteytetty ja jotka saivat luotonmyöntöhetkellä 100–120 pistettä.
 - Vastaavasti, jos pistevälillä 121–135 olisi seuraavat 5 % kaikista otoksen hyväksytyistä hakijoista, toisen, toiseksi korkeimman viiden prosentin luokan tarkastelujoukko olisi ne luotot, jotka on riskipisteytetty ja jotka saivat luotonmyöntöhetkellä 121–135 pistettä.
- MK-raportin sarakkeilla raportoitavat tiedot tuotteittain ovat
 - Erääntymättömät tai erääntyneet kappaleet ja eurot (<30pv, 30-90pv ja >90pv)
 - Takaisinmaksetut luotot kappaleet
 - Toteutuneet luottotappiot kappaleet ja eurot. Toteutuneet luottotappiot sisältävät tiedot myös mahdollisesti myydyistä luottokannoista sikäli, kun niistä on tehty alaskirjauksia.
- Lisäksi MK-raportilla on muutamia yksittäisiä lisätietoja, mm. tuotteen nimi, Gini-kerroin ja korkeimman 5% huonojen luottojen osuus kaikista luokan luotoista
- Nyt lausunnolla olevasta [lausuntomateriaalista](#) löytyy MK-raporttipohja

Digitaalisen häiriönsietokyvyn raportointi (DORA)



DORA raportointi

- DORA:sta
- TVT-häiriöilmoitukset
- TVT-sopimusrekisteri
- TVT-häiriöiden vuosiraportointi

TVT = tieto- ja viestintätekniikka (ICT-technology)

DORA:sta

Cyber Resilience

The ability of an organisation to continue to carry out its mission by anticipating and adapting to *cyber threats* and other relevant changes in the environment and by withstanding, containing and rapidly recovering from *cyber incidents*.

Source: Adapted from CERT Glossary (definition of "Operational resilience"), CPMI-IOSCO and NIST (definition of "Resilience")

Lähde: [Cyber Lexicon](#) 2023 edition

[DORA-asetus \(2022/2554\)](#) astui voimaan 17.1.2023 ja sitä sovelletaan 17.1.2025 alkaen

- Luku I – Yleiset säännökset
- Luku II – TVT-riskin hallinta
- Luku III – TVT:hen liittyvien poikkeamien hallinta, luokittelu ja raportointi
- Luku IV – Digitaalisen häiriönsietokyvyn testaus
- Luku V – Kolmansiin osapuoliin liittyvän TVT-riskin hallinta
- Luku VI – Tietojenvaihtojärjestelyt
- Luku VII – Toimivaltaiset viranomaiset

TVT = tieto- ja viestintätekniikka

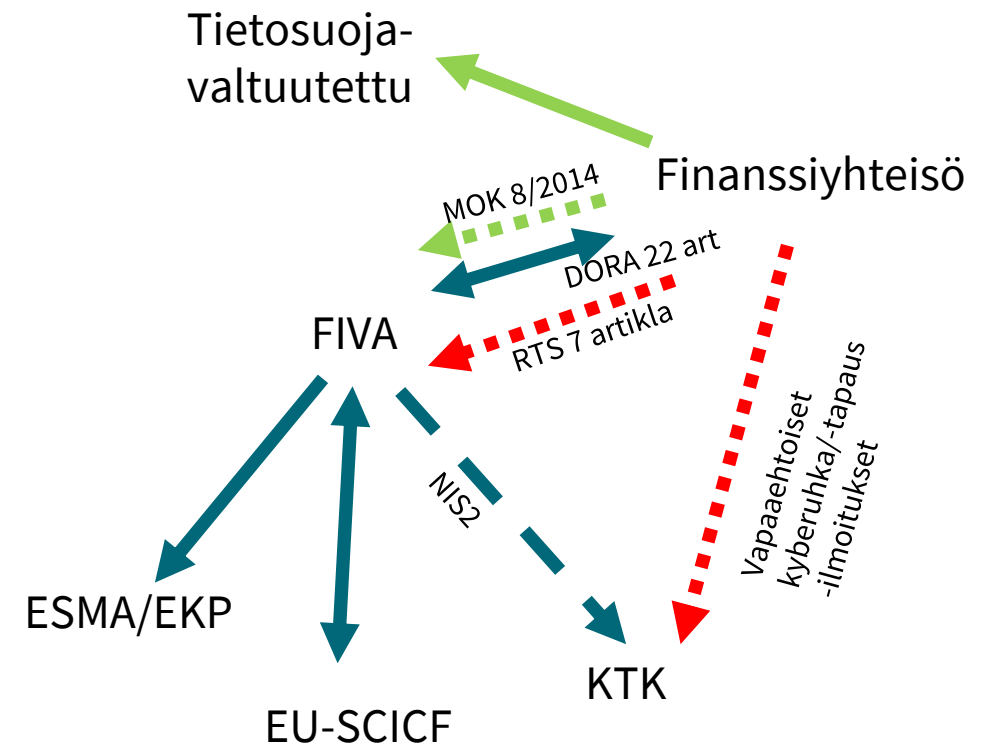
DORA-raportointia Finanssivalvonnalle

- Moni vanha aiheeseen liittyvä raportointi jatkuu sellaisenaan
 - Vuosi-ilmoitus operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista
 - Ulkoistamisesta tehtävä ilmoitus
- Häiriöilmoitukset (17 – 23 artiklat)
 - Sisältö muuttuu hivenen
 - Kynnysrajat muuttuvat myös
- Vapaaehtoiset kyberuhkailmoitukset
- ICT-häiriöiden vuosiraportointi
- Tietorekisteri TVT-palveluntarjoajista (sopimusrekisteri)
 - 28 artikla
- TVT-riskinhallintajärjestelmän uudelleentarkastelun raportti (pyynnöstä, artikla 6 (5))

Häiriöraportti

Häiriöraportoinnista

- Poikkeamien hallintaprosessi (art 17)
- Raportointi ja vapaaehtoinen ilmoittaminen (art 19)
- Raportoinnin sisältö (art 20), ks ITS ja RTS.
- [Joint draft ITS on major incident reporting](#)
- [RTS on criteria for the classification of ICT-related incidents](#)
- [Delegated regulation - EU - 2024/1772 - EN - EUR-Lex](#) (luokittelukriteerit, olennaisuusrajat)



Häiriöraportoinnin ulkoistaminen

- [JC 2024-33 - Final report on the draft RTS and ITS on incident reporting](#), artikla 6.
- Häiriöraportoinnin ulkoistus on mahdollista
 - Pitää olla osa yleistä tai pitkäkestoista järjestelyä
 - Ennen raportointia tulee järjestelystä kertoa Finanssivalvonnalle
 - Nimi, yhteystiedot ja kolmannen osapuolen identifioiva koodi ja tieto siitä, että ko yritykselle on ulkoistettu häiriöraportointi
 - Finanssivalvontaa tulee informoida myös, kun em. järjestely lakkaa.
- Tämä koskee myös ryhmän sisäisiä ulkoistuksia
- Lähtökohtaisesti jo käytössä olevia ulkoistuksia ei tarvitse erikseen tiedottaa Finanssivalvonnalle DORA:n soveltamisen alkamisen yhteydessä tammikuussa 2025.
- Finanssivalvonta ottaa yhteyttä rajoituksista ja poikkeuksista tämän luvan suhteen suoraan niihin valvottaviin, joissa ulkoistamista ei voi tehdä.

Aggregoidusta häiriöraporteista

- [JC 2024-33 - Final report on the draft RTS and ITS on incident reporting](#), artikla 7.
- Aggregointi on mahdollista, ts. kolmas osapuoli, jolle raportointi on ulkoistettu (art 7 (1)), voi raportoida usean yhtiön tiedot yhdellä raportilla, jos seuraavat ehdot ovat voimassa
 - Häiriö on esim. ICT-toimittajasta lähtöisin tai aiheuttama
 - Tämä toimittaja tuottaa ICT-palvelua useammalle kuin yhdelle valvottavalle ryhmässä, jäsenvaltiossa
 - Kukin raportoitava valvottava luokittelee häiriön merkittäväksi
 - Häiriö vaikuttaa valvottaviin yhdessä maassa ja raportti koskettaa yhteisöjä, joita Finanssivalvonta valvoo
 - Valvottavat ovat ulkoistaneet häiriöraportoinnin kolmannelle osapuolelle (ks. edellinen kalvo)
 - Finanssivalvonta on selkeästi myöntänyt luvan aggregoituun raportointiin
- Tämä ei koske merkittäviä luottolaitoksia eikä kauppapaikkoja.
- Lähtökohtaisesti ne yhtiöt, jotka ovat jo tehneet häiriöraporttien aggregointia, voivat jatkaa aggregointia eikä Finanssivalvonnalta tarvitse erikseen pyytää lupaa tietojen aggregointiin DORA:n soveltamisen alkamisen yhteydessä tammikuussa 2025.
- Finanssivalvonta ottaa yhteyttä rajoituksista ja poikkeuksista tämän luvan suhteen suoraan niihin valvottaviin, joissa aggregointia ei voi tehdä.

Luokittelemisesta ja kriteereistä

Luokittelu

- Ks. [RTS on criteria for the classification of ICT-related incidents](#) sivu 7.
- [Delegoitu asetus - EU - 2024/1772](#)
- Häiriö on merkittävä, jos
 - se koskettaa kriittistä palvelua
 - ja 2 tai useampi kriteeri täyttyy
- Myös kaikki onnistuneet murtautumiset verkkoon tai mihin tahansa järjestelmiin ovat merkittäviä häiriöitä.

Kriteerit

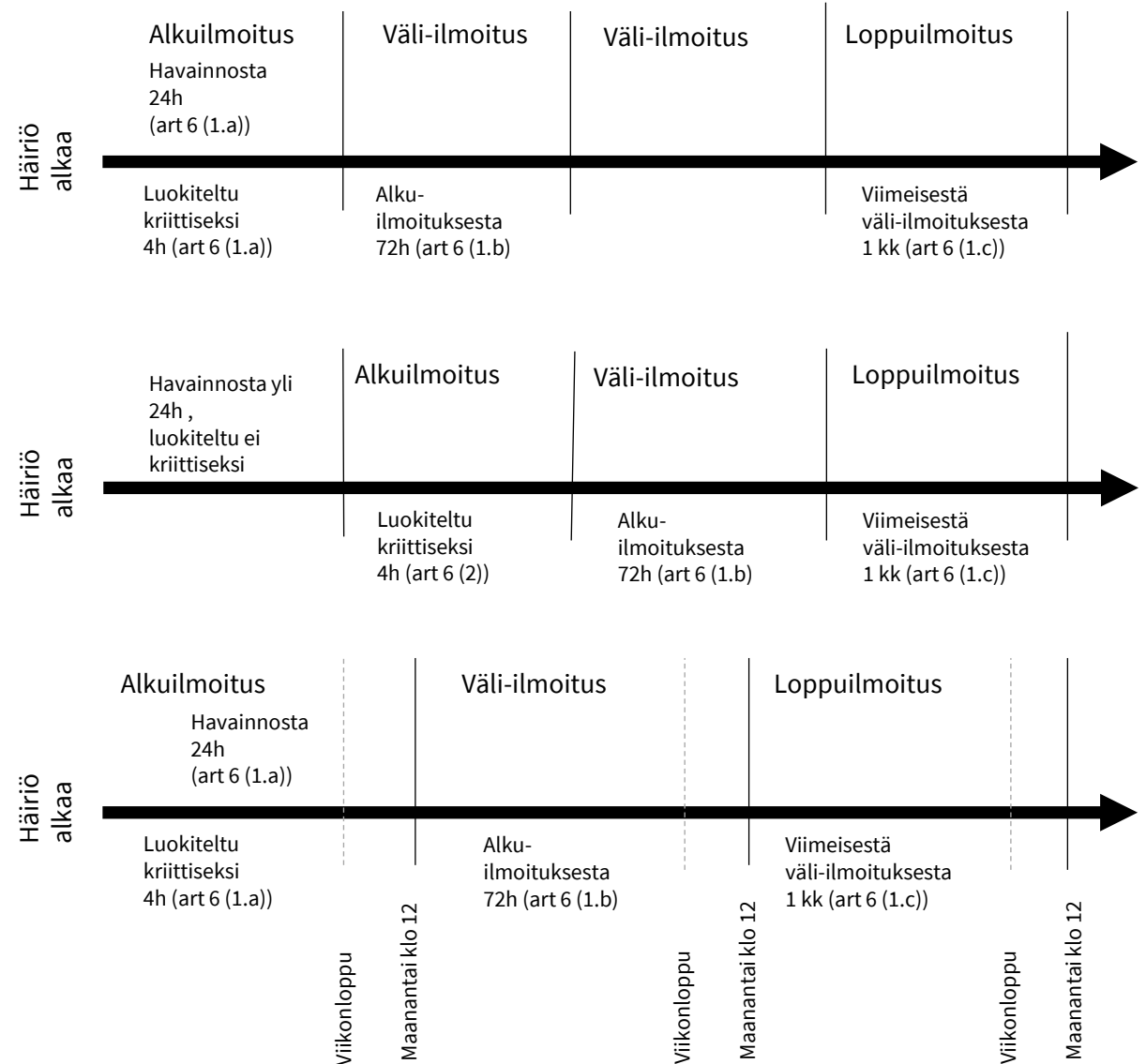
- Ks. [RTS on criteria for the classification of ICT-related incidents](#) sivu 8.
- [Delegoitu asetus - EU - 2024/1772](#)
 - Asiakkaat, finanssialan vastapuolet ja liiketoimet (art 1)
 - Vaikutukset maineeseen (art 2)
 - Kesto ja palvelukatkokset (art 3)
 - Maantieteellinen laajuus (art 4)
 - Datat menetykset (art 5)
 - Vaikutusten kohteena olevien palvelujen kriittisyys (art 6)
 - Taloudelliset vaikutukset (art 7)

Häiriöraportoinnin aikarajoista

RTS art 6
Alku-, väli- ja loppuilmoitus

RTS art 6 (2)
Alkuilmoitus ja vakavuuden uudelleenluokitus

RTS art 6 (4), viikonloput ja pyhäpäivät
Häiriöraportin voi toimittaa seuraavana arkipäivänä klo 12 mennessä.
Ei koske seuraavia: credit institutions, central counterparties, operators of trading venues, and other financial entities identified as essential or important entities pursuant to national rules



Alustava ilmoitus

Yleiset tiedot finanssiyhteisöstä					
1,2	1,3	1,4	1,5	1,6	1,7
Raportin toimittavan yhteisön nimi	Raportin toimittavan yhteisön tunnistekoodi	Vaikutusten kohteena olevan finanssiyhteisön tyyppi	Vaikutusten kohteena olevan finanssiyhteisön nimi	Vaikutusten kohteena olevan finanssiyhteisön LEI tunnus	Ensisijaisen yhteys henkilön nimi
		Luottolaitos Maksulaitos Vapautettu maksulaitos Tilittöpalvelun tarjoaja Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitos Vapautettu sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitos Sijoituspalveluyritys Kryptovarapalvelun tarjoaja Omaisuusreferenssitokenien liikkeeseenlaskija			

Alustavan ilmoituksen sisältö						
2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7
Finanssiyhteisön antama poikkeaman viitekoodi	Laajavaikutteisen TVT:hen liittyvän poikkeaman havaitsemispäivä ja aika	TVT:hen liittyvän poikkeaman laajavaikutteiseksi luokittelamisen päivä ja aika	Laajavaikutteisen TVT:hen liittyvän poikkeaman kuvaus	Poikkeamasta raportoinen laukaiseet luokittelukriteerit	Luokittelukriteerin "maantieteellinen laajuus" olennaisuusrajat	Laajavaikutteisen TVT:hen liittyvän poikkeaman havaitseminen
					Asiakkaat, finanssialan vastapuolet ja liiketoimet, joihin p Vaikutukset maineeseen Kesto ja palvelukatkokset Maantieteellinen laajuus Datat menetykset Kriittiset palvelut, joihin poikkeama on vaikuttanut Taloudelliset vaikutukset	

- Yleiset tiedot, 15 kenttää
 - Tietoja raportoivasta tahosta
 - Voi ilmoittaa usean yhtiön häiriön yhdellä ilmoituksella (pl. muutama poikkeus)
- Alustava ilmoitus, 10 kenttää
 - Kuvaus ongelmasta
 - 1 – raportin antama koodi
 - 2 – mitkä kynnysarvot ylittyivät, näitä voi olla useita
 - 3 – miten havaittiin

2.7	2.8	2.9	2.10
Laajavaikutteisen TVT:hen liittyvän poikkeaman havaitseminen	Tieto siitä, onko laajavaikutteinen TVT:hen liittyvä poikkeama lähtöisin palveluntarjoajana olevalta toiminnalta osapuolelta tai toiselta finanssiyhteisöltä	Liiketoiminnan jatkuvuusarvioon mahdollinen aktiivointi	Muut merkittävät tiedot
Tietotekninen turvallisuus Henkilöstö Sisäinen tarkastus Ulkoinen tarkastus Asiakkaat Finanssialan vastapuolet Palveluntarjoajana oleva kolmas osapuoli Hyökkääjä Seurantajärjestelmät Viranomainen / virasto / lainvalvontaelin Muu			

Väliraportti

Väliraportin sisältö												
3.1	3.2	3.3	3.4	3.5	3.6	3.7	3.8	3.9	3.10	3.11	3.12	3.13
Toimivaltaisen viranomaisen antama poikkeaman viitekoodi	Laajavaikutteisen TVT:hen liittyvän poikkeaman tapahtumapäivä ja aika	Päivämäärä ja aika, jolloin palvelut, toiminta tai toiminnot on palautettu	Niiden asiakkaiden lukumäärä, joihin poikkeama on vaikuttanut	Niiden asiakkaiden prosenttiosuus, joihin poikkeama on vaikuttanut	Niiden finanssialan vastapuolten lukumäärä, joihin poikkeama on vaikuttanut	Niiden finanssialan vastapuolten prosenttiosuus, joihin poikkeama on vaikuttanut	Vaikutukset merkityksellisinä pidettyihin asiakkaisiin tai finanssialan vastapuoliin	Niiden liikeitoimien lukumäärä, joihin poikkeama on vaikuttanut	Niiden liikeitoimien prosenttiosuus, joihin poikkeama on vaikuttanut	Niiden liikeitoimien arvo, joihin poikkeama on vaikuttanut	Tieto siitä, ovatko luvut tosiasiallisia vai arvioita, tai ettei vaikutuksia ole ollut	Vaikutukset maineeseen
1											2	
											<p>Tosiasialliset luvut asiakkaista, joihin poikkeama on vaikuttanut</p> <p>Tosiasialliset luvut finanssialan vastapuolista, joihin poikkeama on vaikuttanut</p> <p>Tosiasialliset luvut liikeitoimista, joihin poikkeama on vaikuttanut</p> <p>Arviot asiakkaista, joihin poikkeama on vaikuttanut</p> <p>Arviot finanssialan vastapuolista, joihin poikkeama on vaikuttanut</p> <p>Arviot liikeitoimista, joihin poikkeama on vaikuttanut</p> <p>Ei vaikutusta asiakkaisiin</p> <p>Ei vaikutusta finanssialan vastapuoliin</p> <p>Ei vaikutusta liikeitoimiin</p>	

- 35 kenttää

- Arvioita ja tietoa vaikutuksista moninaisesti
- Tietoa kestosta ja palvelukatkoista
- Tietoa toimenpiteistä
- 1 – FISasta saatava asianumero
- 2 – arvioita vai tietoa, näitä voi valita useita

3.29	3.30	3.31	3.32	3.33	3.34	3.35
Tiedot liikeitoimintaprosesseja tukevista infrastruktuurikomponenteista, joihin poikkeama on vaikuttanut	Vaikutukset asiakkaiden taloudellisiin etuihin	Raportointi muille viranomaisille	"Muun" viranomaisen erittely	Väliaikaiset toimet/toimenpiteet, joita on toteutettu tai suunnitellaan toteutettavaksi	Kuvaus väliaikaisista toimista/toimenpiteistä, joita on toteutettu tai suunnitellaan toteutettavaksi poikkeamasta toipumiseksi	Vaarantumisindikaattorit
			<p>Polisi/raimvalvonta</p> <p>CSIRT (tietoturvallouksuksiin reagoiva ja niitä tutkiva yksikkö)</p> <p>Tietosuojaviranomainen</p> <p>Kansallinen kyberturvallisuusvirasto</p> <p>Ei mikään</p> <p>Muu (täsmennettävä)</p>			

Loppuraportti

Loppuraportin sisältö					
4.1	4.2	4.3	4.4	4.5	4.6
Poikkeaman perimmäisten syyjen syytason luokittelu	Poikkeaman perimmäisten syyden yksittäiskohtainen luokittelu	Poikkeaman perimmäisten syyden lisäluokitus	Muut perimmäisten syyden tyypit	Tiedot poikkeaman perimmäisistä syyistä	Tiivistelmä poikkeaman ratkaisusta
	Vihamieliset toimet: tahalliset sisäiset toimet Vihamieliset toimet: tahallinen fyysinen vahinko / manipulointi / varkaus Vihamieliset toimet: petolliset toimet Menettelyvirhe: riittämätön seuranta tai virhe seurannassa ja valvonnassa Menettelyvirhe: riittämättömät/epäselvät tehtävät ja vastuut Menettelyvirhe: TVT-riskinhallintaprosessin virhe Menettelyvirhe: TVT-toimien ja TVT-turvallisuusoperaatioiden riittämättömyys tai virhe Menettelyvirhe: TVT-projektihallinnan riittämättömyys tai virhe Menettelyvirhe: riittämättömät sisäiset toimintaperiaatteet, menettelyt ja dokumentointi Menettelyvirhe: riittämätön TVT-järjestelmien hankinta, kehittäminen ja ylläpito Menettelyvirhe: muu (täsmennettävä) Järjestelmähäiriö: laitteistokapasiteetti ja suorituskyky				

- 16 kenttää
 - Juurisyyt
 - Kuvaus häiriön on ratkaisusta
 - Tarkempaa tietoa häiriöstä

4.11	4.12	4.13	4.14	4.15	4.16
Kriisinviranomaisten kannalta merkittävät tiedot	Luokittelukriteerin "taloudelliset vaikutukset" olennaisuusraja	Väittömien ja välillisten bruttokustannusten ja tulojen	Takaisinperimisen määrä	Tieto siitä, ovatko ei laajavaikutteiset poikkeamat olleet toistuvia	Toistuvien poikkeamien tapahtumapäivä ja aika

Häiriöraporttien raportoinnin tapa



- Nykyistä (FISA) kanavaa pitkin
- Keväällä 2025 Exceleillä
- Myöhemmin tilalle tulee www-lomake
- Tämä koskettaa
 - Häiriöilmoituksia (alku-, väli- ja loppuilmoitukset)
- Vapaaehtoiset kyberuhkailmoitukset Exceleillä samaa FISA-kanavaa pitkin
- Sivulla [Finanssivalvonnan sähköinen asiointipalvelu \(tunnistaminen\)](#) on kerrottu, kuinka tunnistautuminen ja valtuuttaminen tapahtuvat
- Sivulla [Sähköisen asioinnin palvelut \(häiriöilmoitus\)](#) sisältää ohjeita
 - Kuinka hakea raportointivaltuudet
 - Kuinka lähettää häiriöraportteja

Vapaaehtoinen kyberuhkaraportointi

Kyberuhkaraportista



- [Asetus - 2022/2554](#) artikla 19 (2).
- [Delegoitu asetus - EU - 2024/1772](#), 10 artikla sisältää olennaisuusrajat, ts. mitä kyberuhkia pidetään merkittävinä
- [JC 2024-33 - Final report on the draft RTS and ITS on incident reporting](#), RTS artikla 7, ja ITS Annex III sisältää tietoa kenttien sisällöistä.
- Raportointi FISA:lla (samalla kanavalla kuin häiriöraportit).

Vapaaehtoisen kyberuhkaraportin sisältö

Significant Cyber Threats									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Name of the entity submitting the notification	Identification code of the entity submitting the notification	Type of financial entity submitting the report	Name of the financial entity	LEI code of the financial entity	Primary contact person name	Primary contact person email	Primary contact person telephone	Second contact person name	Second c

13	14	15	16	17
Description of the significant cyber threat	Information about potential impact	Potential incident classification criteria	Status of the cyber threat	Actions taken to prevent materialisation

18	19	20
Notification to other stakeholders	Indicators of compromise	Other relevant information

- 20 kenttää
 - Tietoja raportoivasta tahosta
 - Tietoja uhkasta
 - Tietoja toimenpiteistä

ICT-häiriöiden vuosiraportti

ICT-häiriöiden vuosiraportti

- DORA art 19(4.c)
- Ks. [joint Guidelines on the estimation of aggregated costs/losses caused by major ICT-related incidents](#)
- Alkaa keväällä 2026 ja koskettaa vuoden 2025 ICT-häiriöitä
- Tarkemmat ohjeet tulevat myöhemmin.

JOINT COMMITTEE GUIDELINES ON AGGREGATED ANNUAL COSTS AND LOSSES OF MAJOR ICT-RELATED INCIDENTS



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN SUPERVISORY AUTHORITIES

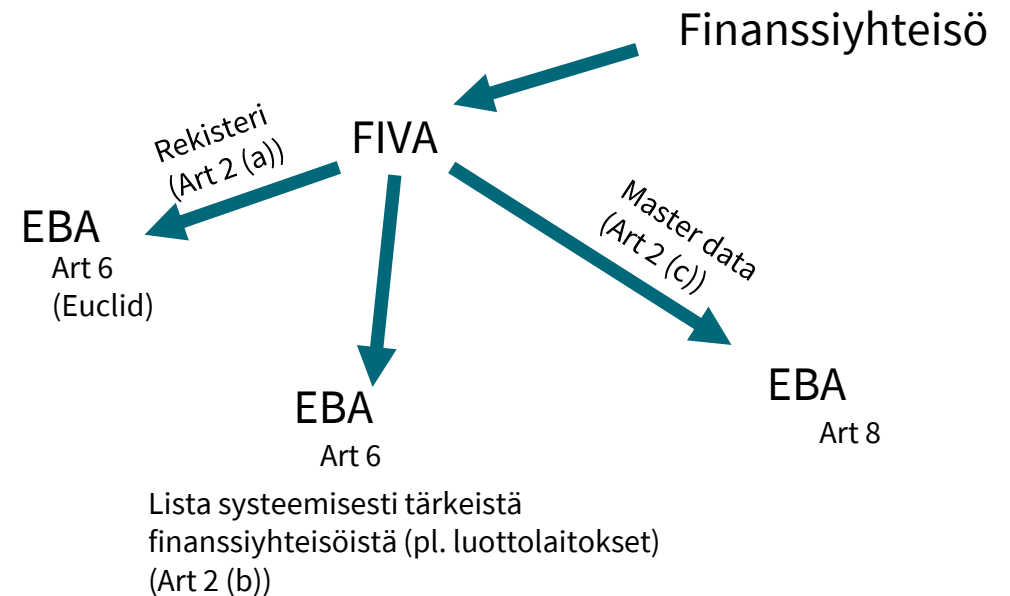
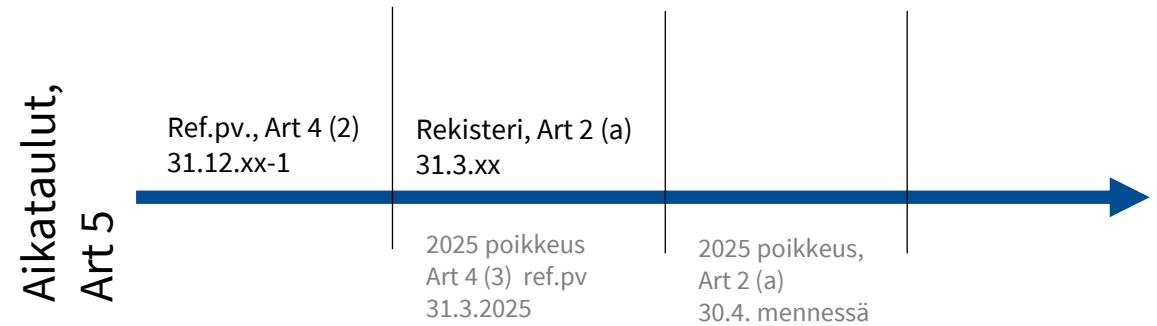
Annex: Reporting template for gross costs and losses and financial recoveries in a reference year

Name of the financial entity				
Legal Entity Identifier				
Start and end date of the reference year of the financial entity				
Currency				
Number of incident	Date of the submission of the final incident report	Incident reference number	Gross costs and losses of the incident in the reference year (1000s of units)	Recoveries of the incident in the reference year (1000s of units)
1				
2				
...				
Total for reference year	-----	-----		

TVT-sopimusrekisteri

TVT-sopimusrekisteri

- DORA art 28 (3).
- Aineistoa käytetään EU-tasolla kriittisten TVT-toimijoiden tunnistamiseen ja valvonnan aloittamiseen
- Raportointi ensimmäisen kerran 30.4.2025 mennessä.
- ESAjen päätös: [aikarajoista sopimusrekisteriraportoinnissa](#) ja siellä [ESA 2024 22 Decision on reporting of information for CTPP designation.pdf](#)
- Tuolla on myös validointeja kuvaava [Excel](#) ja [tietomallin](#) kuvaus.
- Fivalle samalla raportointikanavalla kuin muut viranomaisraportit eli Raportoijan Portaalilla (RAPU-kanavaa pitkin).



SI-pankit ja rekisterien raportointi



- SI-pankit raportoivat suoraan EKP:lle.
- Ne finanssiyhteisöt, jotka kuuluvat SI-ryhmään, mutta joiden raportointia SI-pankki ei kata, raportoivat muiden finanssiyhteisöjen tapaan rekisterinsä Finanssivalvonnalle.

Rekisteristä

- Sivulla [Implementing Technical Standards to establish the templates for the register of information](#) on ITS:n ja Excel-templatien luonnokset – vanhentunee pian.
- [Täytäntöpanoasetus - EU - 2024/2956](#) kertoo tietosisällöstä
 - Raportoiva yhtiö yksilöidään LEI-koodilla. Ks. B_01.01.01.
 - ICT-sopimuskumppanit yksilöidään joko LEI- tai EUID-koodilla. Ks. B_05.01.01 ja B_05.01.02.
- Rekisteri tulee raportoida
 - Yksittäisen finanssiyhteisön tasolla, kun finanssiyhteisö ei ole osa finanssiyhteisöjen ryhmää
 - Yksittäisen finanssiyhteisön tasolla, kun se on osa finanssiyhteisöjen ryhmää, mutta missä emoyritys on union ulkopuolinen eikä ole EU:ssa toimivaa emoa
 - Korkeimmalla konsolidaatitasolla finanssiyhteisöjen ryhmille EU:n piirissä, missä rekisterin raportoiva finanssiyhteisö kuuluu DORA-valvonnan piiriin.

Rekisterin mallit

- B_01.01 – tietorekisterin ylläpitäjä
- B_01.02 – konsolidoinnin piiriin kuuluvat yhteisöt
- B_01.03 – luettelo sivuliikkeistä
- B_02.01 – sopimusjärjestelyjen yleiset tiedot
- B_02.02 – sopimusjärjestelyjen yksityiskohtaiset tiedot
- B_02.03 – luettelo sisäisistä sopimusjärjestelyistä
- B_03.0X – allekirjoittajatahoista useampia malli
- B_04.01 – TVT-palveluja käyttävät yhteisöt
- B_05.01 – kolmannet osapuolet
 - Suorat
 - Konzernin sisäiset
 - Toimitusketjuihin sisältyvät alihankkijat
 - Em. kohtien emot
- B_05.02 – toimitusketjut
 - Täytäntöönpanoasetuksen esimerkki
- B_06.01 – toimintojen yksilöinti
- B_07.01 – TVT-palvelujen arviointi
 - Riskiarviot: korvattavuus, auditointi, etc.
- B_99.01 – yhteisöjen käyttämät määritelmät

Liitteet ja linkit

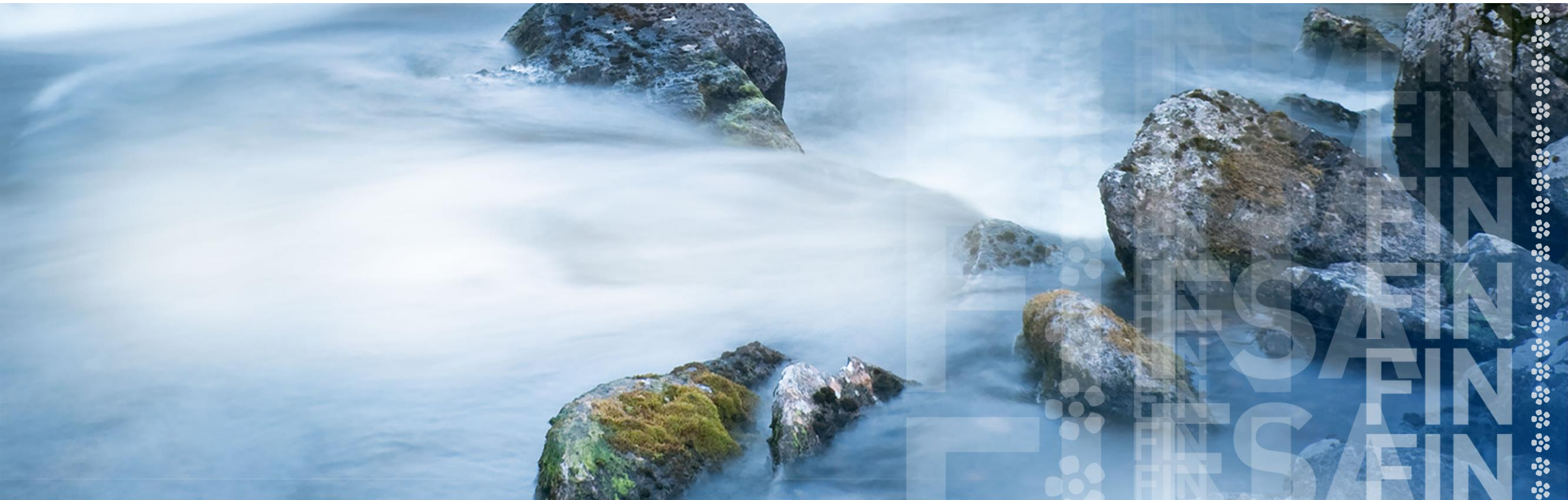
DORA

- DORAn asetus [eur-lex 2022/2554](#)
- RTS [delegoitu asetus 2024/1774 \(eur-lex 2024/1532\)](#)
- WWW-sivuja
 - [Digital Operational Resilience Act | European Banking Authority](#)
 - [ESAs published second batch of policy products under DORA | European Banking Authority](#)
 - [DORA EBA Roadmap](#)
- Mahdollisuus pyytää tulkinta-apua:
 - [Q&A on regulation – EIOPA](#)
 - [Q&A form](#)
 - [Search QAs – EIOPA](#); voi suodattaa DORA-aiheiset kysymykset esille
 - [Joint Q&As – EIOPA](#); myös tämä on relevantti DORA:n kannalta
- Tuolta löytää myös linkit myös EBA:n ja ESMA:n QA-sivuille: osa kysymyksistä on sellaisia, että vastaukset ovat valideja kaikilla sektoreilla.

RTS ja ITS linkkejä

- RTS [delegoitu asetus 2024/1774 \(eur-lex 2024/1532\)](#) täydentää DORA-säädöstä teknisillä sääntelystandardeilla
- Sopiminen
 - Poliitiikan sisällöistä: [Regulatory Technical Standards on the policy on ICT services supporting critical or important functions provided by ICT third-party service providers](#)
 - Tärkeät toiminnot, riskinhallinta: [Joint Regulatory Technical Standards on subcontracting ICT services supporting critical or important functions](#)
 - [Delegoitu asetus 2024/1773](#) sopimusjärjestelyjä koskevien toimintaperiaatteiden sisältö
 - ROI: [Implementing Technical Standards to establish the templates for the register of information](#)
 - [Täytäntöönpanoasetus - EU - 2024/2956](#)
- TLTP
 - [JC 2024-29 - Final report_DORA RTS on TLPT.pdf](#)
- TVT-häiriöt:
 - [Delegoitu asetus 2024/1772](#) TVT-poikkeamien luokittelukriteerit, olennaisuusrajat, raporttien yksityiskohdat
 - [Joint draft ITS on major incident reporting](#)
 - [RTS on criteria for the classification of ICT-related incidents](#)
- TVT-häiriöiden vuosiraportti:
 - [joint Guidelines on the estimation of aggregated costs/losses caused by major ICT-related incidents](#)

Raportointijärjestelmän esittely



Raportointijärjestelmän esittely

- Suomi.fi-kirjautuminen
- Raportoijan portaalin yleinen käyttö
- Raporttien toimitukset –näkyvä (Raportointivelvollisuudet ja raportin lähetys web-lomakkeilla)
- Lataa tiedostot –näkyvä (csv-tiedoston lataus)
- Keskustelut

Kysymykset



Yhteydenotot / lisätietoja

- Raportointijärjestelmän uudistuksesta löytyy tietoa Finanssivalvonnan verkkosivuilta
- Yhteydenotot ensisijaisesti Finanssivalvonnan Raportoijan portaalin kautta
- Kysymykset ja palaute NewReportingSystem@finanssivalvonta.fi

Kiitos!